

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В БЕЛАРУСИ

А. М. Конончук

*Гомельский государственный технический университет
имени П. О. Сухого, Беларусь*

Научный руководитель И. В. Башлакова

Являясь важнейшей сферой деятельности банков, кредитование оказывает существенное влияние на развитие экономики. Посредством банковских кредитов оказывается финансовая поддержка ведущим и социально значимым предприятиям, населению, что положительным образом влияет на развитие реального сектора экономики.

Кредитный рынок Республики Беларусь отстает по своему развитию от аналогичных структур Западных стран и даже Российской Федерации, но он перенимает прогрессивные тенденции, которые можно применять при сложившейся в нашей стране экономической ситуации.

Банковская система Республики Беларусь в полном объеме выполнила прогнозные показатели кредитования экономики, определенные концепцией развития банковской системы на 2001–2010 гг. и основными направлениями денежно-кредитной политики на 2008 г.

Объем рынка банковского кредита по показателю требования банков к экономике (валовые кредиты) на 1 января 2009 г. составил 47,1 трлн р. С начала 2008 г. этот рынок увеличился на 16698,2 млрд р., или на 54,9 %.

Характерной чертой банковского кредитования последних лет являются относительно более высокие темпы наращивания кредитов в сопоставимых ценах в сравнении с темпами роста реального ВВП, что свидетельствует о повышении доступности кредитов банков экономике. Так, в 2007 г. валовые кредиты банков экономике в сопоставимых ценах увеличились на 46,3 %, а реальный ВВП – на 21,2 %. В 2008 г. прирост валовых кредитов банков экономике в белорусских рублях и в иностранной валюте в реальном выражении по отношению к 2007 г. составил 54,9 % при увеличении реального ВВП в 2008 г. на 34 % (рис. 1).

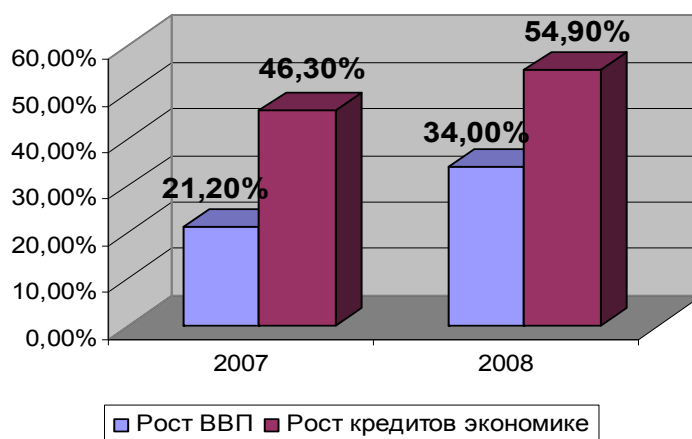


Рис. 1. Опережающий рост кредитов экономике по сравнению с ростом ВВП в 2007 и 2008 гг. в сопоставимых ценах, %

Также необходимо отметить высокие темпы роста долгосрочного кредитования банков. Если на 01.01.2001 г. на долгосрочные кредиты приходилось 9,6 % выдаваемых кредитов, в январе 2005 г. – 17,9 %, на 01.01.2008 г. – 17,8 %, на 01.01.2009 г. – 18,6 %.

На 1 января 2009 г. задолженность по долгосрочным кредитам банкам составила 32,6 трлн р. и по сравнению с началом 2008 г. она возросла в 1,48 раз. Как следствие, произошло быстрое увеличение доли долгосрочных кредитов в задолженности по кредитам банков. На 1 января 2009 г. на долгосрочные кредиты приходилось более половины (72,8 %) задолженности по кредитам банков. Рост долгосрочного кредита представлен на рис. 2.

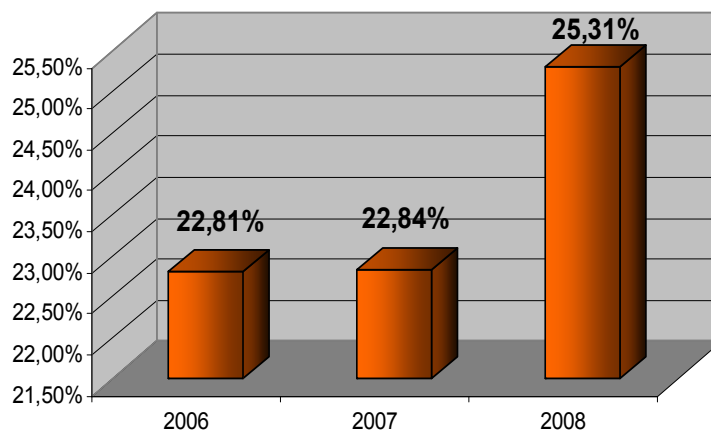


Рис. 2. Увеличение соотношения долгосрочных кредитов банков с ВВП в 2006–2008 гг., %

На основе анализа реальных данных можно выделить главные проблемы банковского кредитования в Республике Беларусь, а также предложить основные пути их решения:

1. Проблемный характер принимаемых правительством постановлений по инвестиционной деятельности. В связи с этим предприятия, обязанные реализовать инве-

стиционные проекты с финансированием за счет кредитов банков, в банки не обращаются или представляют в банки крайне слабые по экономическому обоснованию проекты.

Распространенным способом решения проблем во взаимоотношениях предприятий с банками по вопросам кредитования стала практика проведения на периодической основе реструктуризации кредитной задолженности организаций нефинансового сектора. Предоставляемая предприятиям отсрочка по погашению полученных ими у банков кредитов негативно сказывается на деятельности самих банков. В данной ситуации у банковского сектора не только снижаются возможности для дальнейшего кредитования, но и существенно уменьшается прибыльность его работы.

2. Проблема «закредитованности» предприятий и недостаточного количества эффективных инвестиционных проектов.

Необходимо разрабатывать на предприятиях выгодные, эффективные и прибыльные для двух сторон инвестиционные проекты.

3. Проблема роста уровня номинальных процентных ставок, что послужило причиной снижения темпов прироста валовых кредитов банков.

Дальнейшее совершенствование инфраструктуры, включая создание микрофинансовых организаций и гарантийных бюро, а также инструментария финансовых рынков, создаст условия для рефинансирования белорусских банков и управления их финансовыми рисками. Диверсифицировав структуру ресурсов, снизив финансовые риски, испытывая конкуренцию, банки смогут продолжить снижение процентных ставок по кредитам.

4. Проблема создания вторичного рынка банковских кредитов.

Механизм этого рынка может быть запущен на основе технологии секьюритизации банковских активов. Функционирование такого рынка позволит задействовать для кредитования экономики (особенно долгосрочного) потенциал банков, не относящихся к категории уполномоченных.

5. Проблема создания условий для уменьшения стоимости кредитов банков.

Необходимо совершенствование учета и отчетности предприятий как инструмента повышения транспарентности деятельности заемщиков банков. В свою очередь это обеспечит более качественный и оперативный мониторинг банками финансового состояния заемщиков. При этом банковская система будет прилагать усилия к формированию баз данных по кредитополучателям и внедрению эффективных систем анализа финансового положения заемщиков и оценки обеспечения кредитов.

6. Защита интересов банков-кредиторов.

Необходимо быстрое развитие залоговых отношений и совершенствование их правового обеспечения. Оптимальные условия для развития кредитных отношений банков с предприятиями и организациями реального сектора экономики возможны при решении вопроса об удовлетворении требований, обеспеченных залогом. Необходимо упростить процедуры обращения взыскания на предмет залога и удовлетворения, обеспеченных залогом требований кредиторов, усовершенствовать систему регистрации имущества и имущественных прав. В итоге через снижение кредитных рисков данные меры станут стимулирующими для наращивания банками долгосрочного и инвестиционного кредитования.

7. Один из приоритетов деятельности банков – развитие потребительского кредитования. В этой связи необходимо продолжить работу по обеспечению гарантий прав потребителей при использовании потребительского кредита, формированию механизмов защиты в случае нарушений. В дальнейшем должна постоянно проводиться «линия защиты» прав потребителей на получение достоверной и полной ин-

формации об условиях предоставления, использования и возврата потребительских кредитов, прежде всего о размере начисляемых по кредиту процентов и порядке их начисления.

Таким образом, в Республике Беларусь банковское кредитование имеет множество проблем, решив которые оно может перейти на новый уровень развития, догнать аналогичные структуры Западных стран и даже сравняться с Российской Федерацией.